

上万人受害,涉案金额达6.3亿元……

# 揭秘上海一网贷“连环套”诈骗案

“不要求征信,放款快”“无抵押秒放款”……这类充满诱惑的贷款广告在网上比比皆是,背后往往暗藏巨大陷阱。上海警方近期通报了一起集“高炮贷”“连环套”“软暴力讨债”于一身的新型特大网络借贷诈骗案,涉案金额达6.3亿元,全国已查证的受害者超过1万人。

## 网贷成“连环套”,借2000元靠卖房还债

今年5月,上海奉贤警方在工作中发现,辖区内有群众在办理所谓“低息无抵押”网贷后陷入高息陷阱,债台高筑。

据悉,今年2月,家住上海的汪女士收到一个陌生QQ号请求添加好友。对方推送“是否有资金需求?不要求征信,放款快”的广告,引起了汪女士的兴趣。

在犯罪团伙的指引下,汪女士下载了一款名为“大南瓜”的App,在上传身份证照片、

联系方式等资料后获得借款2000元;但扣除“服务费”后,实际收到的只有1400元,七天后仍需归还2000元。

此后,汪女士又陆续在该平台借贷了几笔款项。随着App内的借贷额度提升到上万元,高额“服务费”和极短的还款期令汪女士一下捉襟见肘。该团伙还向汪女士收取逾期后每天20%的展期费。

就在汪女士一筹莫展时,她的微信、QQ上不断出现陌

生人添加好友,向其推荐“爱吧”“爱疯”等十余个借贷App,引导其“借新还旧”。

今年2月至5月,从第一笔2000元开始,汪女士借款超过130笔,累计还款147万元,实际进账只有60多万元。

当汪女士无力还债后,她本人和亲戚、同事、朋友不断收到骚扰电话,甚至在清明节收到“讣告”和恐吓信息。不堪其扰的她最终将房子卖掉偿还债务。

## 年利率超1500%,上万人“掉坑”

接到报案后,上海市公安局奉贤分局刑侦支队展开调查,发现“爱疯”“爱吧”等20多个网络贷款App平台,以为被害人“办理短期无抵押贷款”为诱饵,采用收取高额服务费、“软暴力”讨债以及“借新还旧”等手段,逐步侵吞被害人财产。

不久,一个由平台开发、贷款运营、支付结算三方组成的全链条网络借贷诈骗犯罪团伙浮出水面。

警方进一步查明,该犯罪团伙全部在网上实施远程作案。江苏某科技公司的法定代表人、犯罪嫌疑人顾某负责23个非法借贷App开发,并联系第四方支付平台将违法所得“洗白”;负责运营的犯罪嫌疑人郑某、杨某等人,先以线上办理“短期无抵押贷款”为诱饵物色贷款人,然后收取高额“服务费”放贷。

一旦被害人无法如约偿还,犯罪团伙便通过“借新还旧”及引导收取展期费等手段,进一步垒高被害人债务,并通过各种“软暴力”索债,迫使被害人“借新还旧”。他们常用的催收手段是半夜电话骚扰、使用“呼死你”软件进行24小时手机“轰炸”、向女性被害人恐吓发送PS的裸照等。

“被害人实际拿到的钱款仅为申请款额的六七成,却被要求短期内全额还款。当还款逾期时,还会被收取每天20%的展期费。实际借贷年利率折算后至少达1500%。”奉贤分局刑侦支队民警郭宇说。

涉案的23个非法借贷App都暗藏陷阱:使用者只要完成注册,平台就会跳过申请环节直接给使用者放款,但还款需要连本带息;直到还款前一天,App才会显示还款期

限,变相诱导还款人逾期;同时,App会自动获取手机内所有通讯录、短信以及安装应用的相关信息,用以催收……

奉贤分局刑侦支队法制审理队教导员陈春明介绍,犯罪团伙了解到被害人可能无力偿还时,会向其推送更多由该团伙控制的贷款App,并以通讯录“轰炸”等“软暴力”手段进行催收,迫使被害人在新的贷款App上办理贷款,以贷养贷。

为了降低“坏账率”,该团伙还通过开发风控系统、网上购买信息、侵入其他贷款网站等方式,筛选出征信较好、有还款能力的“优质客户”进行精准营销来保证巨额盈利。

自2020年4月起,至案发前,该案涉案金额已达6.3亿元。专案组现已查证到全国各地被害人1万余名,借款超15万笔。

## 86人诈骗团伙覆灭,网络借贷需谨慎

查明整个犯罪网络后,上海警方专案组兵分五路实施抓捕。7月22日上午,专案组在各地警方配合下开展集中收网行动,一举抓获团伙成员86人,当场查获作案手机200余部、电脑60余台、车辆10余部。由该团伙开发的23个网贷App平台均被关闭。

“根据刑法规定,诈骗公私财物,数额巨大或者有其他严重情节的,处三年以上十年以下有期徒刑,并处罚金;数额特别巨大或者有其他特别严重情节的,处十年以上有期徒刑或

者无期徒刑,并处罚金或者没收财产。”北京盈科(上海)律师事务所高级合伙人段晓利告诉记者。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林建议,对于钻法律漏洞的金融借贷企业,要防止其利用优势地位迫使借款人接受不公平条件,“搞变通”“设暗门”,导致实际借款利率超出法定上限。

“金融和市场监管部门应及时对相关金融企业开展动态监测,依法进行警示和惩处。对涉嫌诈骗的,公安机关应及早介入,重拳出击。”

奉贤分局刑侦支队副支队长徐伟峰表示,公众贷款一定要通过正规金融机构办理,切勿轻信陌生电话、短信、网络广告和所谓“无抵押秒放款”的诱惑,避免陷入犯罪分子圈套。

“网络借贷时要仔细阅读相关协议条款,详细了解利息计算和手续费标准,并尽可能完整保存相关证据,受到侵害时立即向警方求助。”徐伟峰说。

新华社“新华视点”

记者兰天鸣



## 4700多名进博会志愿者宣誓上岗

昨天,志愿者代表在仪式现场挥舞第四届进博会志愿者总队队旗。当日,4700多名第四届中国国际进口博览会志愿者通过线上线下结合方式宣誓上岗。进博会志愿者也被称为“小叶子”。在以往三届进博会上,已有上万名“小叶子”为中外来宾提供志愿服务。第四届中国国际进口博览会将于11月5日至10日在上海举行。 新华社记者 刘颖 摄

## 涉嫌超范围采集个人隐私信息 《团油》等14款App被通报

新华社天津电 国家计算机病毒应急处理中心近期

通过互联网监测发现14款移动应用存在隐私不合规行为,违反《网络安全法》相关规定,涉嫌超范围采集个人隐私信息。

1.未向用户明示申请的全部隐私权限,涉嫌隐私不合规。涉及12款App如下:

《E充站》(版本3.4.8,PC6安卓网)、《腾讯清理大师》(版本10.4.3,PC6安卓网)、《二战风云2》(版本1.0.32,安智市场)、《团油》(版本7.0.4,安智市场)、《朗读者》(版本1.2.6,安智市场)、《车享家》(版本6.0.2,乐商店)、《SPACE》(版本3.1.0,乐商店)、《腾讯手游加速器》(版本6.1.1,魅族应用商店)、《游伴伴》(版本2.9.1,魅族应用商店)、《京东读书》(版本3.21.1,搜狗手机助手)、《F6智慧门店》(版本2.8.2,豌豆荚)。

2.未建立并公布个人信息安全投诉、举报渠道,或超过承诺处理回复时限,涉嫌隐私不合规。涉及3款App如下:

《E充站》(版本3.4.8,PC6安卓网)、《SPACE》(版本3.1.0,乐商店)、《游伴伴》(版本2.9.1,魅族应用商店)。

针对上述情况,国家计算机病毒应急处理中心提醒广大手机用户首先谨慎下载使用以上违法、违规移动App,同时要注意认真阅读App的用户协议和隐私政策说明,不随意开放和同意不必要的隐私权限,不随意输入个人隐私信息,定期维护和清理相关数据,避免个人隐私信息被泄露。 张建新